

人  
身  
保  
险  
合  
同  
受  
益  
权  
研  
究

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X200408202

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

人身保险合同受益权研究

On Beneficial Right of Life Insurance Contract

周 美 华

周  
美  
华

指  
导  
教  
师  
:  
何  
丽  
新  
副  
教  
授

指导教师姓名: 何丽新 副教授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2007 年 11 月

论文答辩时间: 2007 年 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席:\_\_\_\_\_

评 阅 人:\_\_\_\_\_

厦  
门  
大  
学

2007 年 11 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。  
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在          年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：                      日期：      年    月    日

导师签名：                      日期：      年    月    日

## 内 容 摘 要

受益权问题是人身保险合同的核心问题之一。要达到投保人、保险人、被保险人和受益人之间权利义务的真正平衡，有赖于保险法对受益权作出合理的设计。我国现行保险法虽然对人身保险受益权作出了相关规定，但其中一方面存在着矛盾与不合理之处，另一方面对一些重要问题还缺乏规制，给保险实务带来大量棘手的问题，也使大量理赔案件因缺乏法律依据而无法得到妥善处理。这在一定程度上制约了保险理念和精神的发展和活跃，阻碍了我国保险事业的健康发展。因此，研究人身保险合同的受益权相关问题十分必要。笔者从民法的第三人利益合同入手，在考察国外先进立法经验的基础上，用比较的方法和实证的方法对人身保险合同受益权的相关问题进行了比较系统的探讨，旨在通过借鉴其他国家和地区的成熟立法经验，结合我国具体情况，研究如何对人身保险合同的受益权制度加以调整和完善，以更好地发挥保险制度的功能，更好地保护保险合同当事人与关系人的权益，促进保险市场的良性有序发展。

全文除引言和结语外，主要内容分为四章：

第一章 人身保险合同受益权的界定：人身保险受益权的涵义、人身保险合同受益权的理论基础、人身保险受益权的性质和内容。

第二章 人身保险合同受益权主体：受益人的定义、产生方式及受益顺序和份额。

第三章 人身保险合同受益权的行使：受益权行使的条件、行使中的保护限制及应注意的主要问题。

第四章 人身保险合同受益权丧失：受益人自身原因导致受益权的丧失；受益人以外的原因导致受益权的丧失。

**关 键 词：**人身保险；受益人；受益权

厦门大学博硕士论文摘要库

## **Abstract**

Beneficial right is one of the key issues to the life insurance contract. An authentic balance in terms of rights and obligations among the insurants, the insurers, the insured and the beneficiaries can only be grasped via the reasonable design on the beneficial right by the law of insurance. Although relevant provisions regarding the beneficial right from the life insurance have been prescribed by the standing law of insurance of China, which, on one hand, give way to the existences of contradictions and inapplicable factors, on the other hand, lacks of standard stipulations on some significant issues, which triggers a rash of sticky problems nuisances to the insurance practices, legions of mistakenly-disposed claims caused by the absence of legal basis as well. The problems aforesaid ground the leaping growth and vitality of the spirit and the philosophy of insurance, putting on a dead weight on the healthy development of China's insurance undertaking. Consequently, study on the beneficial right from the life insurance contract and the neighboring issues are necessary and pressing. The author cuts into this regard from the benefit of the third party referred to in the Civil Law, standing on the shoulders of the overseas advanced law-making experience to conduct a relatively systematically and profound discussion on the beneficial right from the life insurance contract by means of comparing and exhibiting, targeting at the establishment of a set of proper adjustments and improvements to apply on the system of beneficial right from life insurance contract by the combination of marrying the reference from the mature law-making experience of other countries and regions with the specific situation in China, so as to exert the functions of the insurance system more effectively, to shield the rights of the concerned parties of the insurance contract, and to propel the insurance market onto a track of healthy and orderly development.

Excluding the preface and the conclusion, this paper consists of four chapters:

Chapter one highlights the definition of the beneficial right from the life insurance contract, including the connotation of beneficial right from life insurance, the theoretical basis of the beneficial right from the life insurance contract, together with the nature and content of the beneficial right from the life insurance.

Chapter two is mainly about the holder of the beneficial right from the life

insurance contract, including the definition of the beneficiary, mode of formation, and the sequence and proportion for claiming benefit.

Chapter three features the exercise of the beneficial right from the life insurance contract, including the conditions for exercising the beneficial right, the protection and restriction applied in the course of exercise, the main issues requiring for attentions as well.

Chapter four invests efforts in discussing the deprivation of the beneficial right to benefit from the life insurance contract, including the deprivation of beneficial right resulted in by the personal reasons of the beneficiary, together with the deprivation of beneficial right resulted in by causes other than the personal reasons of the beneficiary.

**Key word:** Life insurance; Beneficiary; Beneficial right

## 目 录

引 言 .....	1
第一章 人身保险合同受益权的界定 .....	3
第一节 人身保险合同受益权的理论基础 .....	3
一、第三人利益合同理论 .....	3
二、第三人利益合同与保险合同中的受益权 .....	4
三、为第三人利益保险合同与为第三人利益其他合同的比较 .....	5
第二节 人身保险合同受益权的性质 .....	6
一、人身保险合同的受益权是一种财产权 .....	6
二、人身保险合同的受益权是一种期待权 .....	7
三、人身保险合同的受益权是受益人的固有权利 .....	8
四、人身保险合同的受益权不同于继承权 .....	8
第三节 人身保险合同受益权的内容 .....	10
一、保险金给付请求权 .....	10
二、知情权 .....	11
三、合理权益受保护权 .....	11
第二章 人身保险合同受益权的主体 .....	12
第一节 人身保险合同受益人的界定 .....	12
一、受益人的定义 .....	12
二、受益人的资格 .....	13
三、受益人的分类 .....	14
第二节 人身保险合同受益人的产生 .....	15
一、人身保险合同受益人的产生方式 .....	15
二、我国关于受益人产生方式规定之利弊 .....	16
第三节 受益顺序和份额 .....	18
一、受益顺序 .....	18
二、受益份额 .....	18



<b>第三章 人身保险合同受益权的行使</b>	20
<b>第一节 人身保险合同受益权的行使条件</b>	20
一、保险事故的发生或约定保险期限届满	20
二、受益人在保险事故发生或约定期限届满时尚生存	20
<b>第二节 人身保险合同受益权的保护与限制</b>	21
一、保单转让与保险受益权	21
二、被保险人的债权追索与保险受益权	22
三、投保人破产与保险受益权	24
<b>第三节 人身保险合同受益权行使中应注意的主要问题</b>	25
一、指定受益人先于被保险人死亡时保险金的给付	25
二、指定受益人与被保险人同时死亡时保险金的给付	26
三、人身保险合同中无受益人、被保险人也无继承人时保险金的给付	28
<b>第四章 人身保险合同受益权的丧失</b>	30
<b>第一节 受益人自身原因导致受益权的丧失</b>	30
一、受益人的不法行为导致受益权丧失	30
二、受益人放弃受益权	33
<b>第二节 受益人以外的原因导致受益权的丧失</b>	34
一、投保人或被保险人变更受益人	34
二、被保险人的行为导致受益权丧失	35
<b>结 语</b>	38
<b>参考文献</b>	39

## CONTENT

<b>Preface</b> .....	1
<b>Chapter 1 The definition on the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	3
<b>Subchapter 1 The theoretical basis of the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	3
Section 1 Theory regarding contract for benefit of the third party .....	3
Section 2 Contract for the benefit of the third party and the beneficial right from the insurance contract .....	4
Section 3 Comparison among the insurance contract for the benefit of the third party and the other contracts for the benefit of the third party .....	5
<b>Subchapter 2 The nature of the right to benefit from the personal insurance contract</b> .....	6
Section 1 The beneficial right from the life insurance contract deemed as property right .....	6
Section 2 The right to benefit from the life insurance contract falls into the category of reversionary interest .....	7
Section 3 The beneficial right from the life insurance contract belongs to the inherent right of the beneficiary .....	8
Section 4 An equal sign can't be marked between the beneficial right from the life insurance contract and the right of inheritance .....	8
<b>Subchapter 3 The content of the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	10
Section 1 Right of claim for the insurance benefit .....	10
Section 2 Right to know .....	11
Section 3 Right of seeking protection for legitimate benefit .....	11
<b>Chapter 2 Holder of the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	12
<b>Subchapter 1 The definition on the beneficiary of the life insurance</b>	

	<b>contract</b> .....	12
Section 1	Definition of the beneficiary .....	12
Section 2	Qualifications required for being the beneficiary .....	13
Section 3	The classification of the beneficiary .....	14
<b>Subchapter 2</b>	<b>The formation of the beneficiary of the personal insurance contract</b> .....	15
Section 1	The formation mode of the beneficiary of the personal insurance contract .....	15
Section 2	The advantages and shortcomings of the regulations concerning the formation mode of the beneficiary in China .....	16
<b>Subchapter 3</b>	<b>The sequence and proportion for claiming benefit</b> .....	18
Section 1	Sequence for claiming benefit.....	18
Section 2	Proportion for claiming benefit.....	18
<b>Chapter 3</b>	<b>The exercise of the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	20
<b>Subchapter 1</b>	<b>The conditions for exercising the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	20
Section 1	The happen of insurance accident and the expiry of agreed insurance term .....	20
Section 2	In the event that beneficiary survives from the insured accident or still exists upon the expiry of agreed insurance term .....	20
<b>Subchapter 2</b>	<b>The protection and restriction on the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	21
Section 1	Transfer of the insurance policy and the beneficial right from insurance .....	21
Section 2	Claim for creditor's right by the insured and the beneficial right from the insurance .....	22
Section 3	The bankruptcy of the insurant and the beneficial right from the insurance .....	24
<b>Subchapter 3</b>	<b>The main issues requiring for attentions in the course of exercising the beneficial right from the life insurance contract</b> .....	25
Section 1	The payment of insurance benefit provided that the appointed	

## CONTENTS

---

	beneficiary's decease prior to that of the insured.....	25
Section 2	The payment of insurance benefit provided that the decease of the appointed beneficiary and that of the insured coincide .....	26
Section 3	The payment of insurance benefit provided that no beneficiary, no the insured and no inheritor to apply with in the personal insurance contract .....	28
<b>Chapter 4</b>	<b>The deprivation of the beneficial right from the life insurance contract .....</b>	<b>30</b>
<b>Subchapter 1</b>	<b>The deprivation of beneficial right resulted in by the personal reasons of the beneficiary. ....</b>	<b>30</b>
Section 1	The deprivation of beneficial right resulted in by the illegal actions of the insurant or the beneficiary .....	30
Section 2	Deprivation due to the waiver by the beneficiary.....	33
<b>Subchapter 2</b>	<b>The deprivation of beneficial right resulted in by causes other than the personal reasons of the beneficiary .....</b>	<b>34</b>
Section 1	Deprivation caused by the alteration on beneficiary by the insurant or the insured.....	34
Section 2	Deprivation of the beneficial right caused by the personal actions of the insured .....	35
<b>Conclusion</b> .....		<b>38</b>
<b>Bibliography</b> .....		<b>39</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 引 言

保险制度是当今人类社会的伟大制度之一，其意义在于汇集个人之力量，以分散及消化其危险；其精神，在于发挥人性中“自助助人，人溺己溺”，“有福同享，有难同当”之高尚情操；其功能，在于免除个人经济生活之忧虑，以达社会之安定、和谐与进步。“保险为人类文明发展至此最佳之制度”实为不虚。<sup>①</sup>各国的经验充分证明，保险制度在促进经济发展、稳定社会和满足各种团体、个体的生产和生活需要等方面发挥了巨大的作用，是一个重要的社会稳定器。

受益权问题是人身保险合同的核心问题之一，要达到投保人、保险人、受益人、被保险人之间权利义务的真正平衡，有赖于保险法对受益权进行科学地界定。我国现行保险法虽然在诸多法条中对人身保险受益权作出了相关规定，但与英美法系国家和我国台湾地区的保险法相比，存在诸多不足，对许多问题规定不明确，诸如当受益人为多数人，部分受益人丧失受益权时，其他受益人的受益权如何保护、如何行使，保险人是部分免责还是全部免责？再有如何对受益权进行保护与限制，如何平衡投保人的债权人和受益人及被保险人继承人的利益关系？被保险人与其受益人在同一事件中死亡又无法辨别先后死亡顺序时如何给付保险金等问题。在理论研究方面，由于我国对保险法的研究起步较晚，学者们就仅有的受益权相关条文各有见解，许多问题没有达成共识，对保险受益权问题的研究相对薄弱。我国比较有影响的保险法学者如章有土、李玉泉，只是在保险法教科书的相关章节就受益权的性质和丧失等问题做了简单的介绍。也有不少的学者就个别相关问题发表了见解，如关于“保险受益权的取得与灭失”<sup>②</sup>、“被保险人与受益人同时死亡时保险金如何给付”<sup>③</sup>、“保险受益人权利保护与限制”<sup>④</sup>等。但很少有学者就人身保险合同受益权的规制提出系统的框架，并进行深入的研究。相比较而言，英美法系的保险业比较发达，对于保险受益权的问题最初是采用模拟信托的方式来解决的，但由于这种方法要求甚严，不能适应保险业的迅速发展，因此才有了专门的保险立法来对此问题加以调整。此外，日本和我国台湾地区、澳门地

① [台] 江朝国.保险法基础理论[M].北京：中国政法大学出版社，2002.1.

② 邹芳.保险受益权的取得与灭失[J].中南财经大学学报，2000，(2).112.

③ 刘少琳.被保险人和受益人同时死亡保险金如何给付[J].保险研究，2004，(7).54.

④ 刘尊思，董晓曦.保险受益人权利保护与限制[J].安徽理工大学学报，2005，(4).28.

区等对保险受益权的问题也已形成了一些比较成熟的看法。因此,我们应当借鉴其他国家和地区的成熟立法经验,结合我国具体情况对人身保险合同的受益权制度加以调整和完善。

由于我国现行保险法对人身保险合同的受益权立法规定的缺陷,以及学界对相关问题认识的混乱,给保险实务带来大量棘手的问题,使大量理赔案件因缺乏法律依据而无法得到妥善处理。这在一定程度上制约了保险理念和精神的发展和活跃,阻碍了我国保险事业的健康发展。因此,澄清人身保险合同的受益权相关问题,探讨我国保险法应如何完善保险受益权制度、使立法设计更为科学严谨显得十分必要。

本文从狭义的人身保险合同出发,认为保险受益人是指在人身保险合同中于被保险人死亡后有权领取保险金的人。保险受益人仅存在于生存保险之外的人身保险合同中,即具有死亡因素的保险合同中。保险受益权是指受益人依照具有死亡因素的保险合同的约定或者法律的规定,于被保险人死亡后享有的领取保险金的权利。围绕上述问题,笔者从民法的第三人利益合同入手,具体阐述人身保险合同受益权的理论基础,在考察先进立法的基础上,用比较的方法和实证的方法对人身保险合同的受益权的界定、受益权的主体、受益权的行使及丧失等相关问题进行比较系统的探讨,以期对我国人身保险合同受益权的立法设计有所裨益,以更好地发挥保险制度的功能,更好地保护保险当事人与关系人的权益,促进保险市场的良性有序发展。

## 第一章 人身保险合同受益权的界定

人身保险合同受益权可以有广义和狭义之分。广义上的人身保险合同受益权是指各种人身保险事故发生后请求和受领保险金的权利。<sup>①</sup>狭义上的人身保险合同受益权则仅存在于含有死亡保险因素的人身保险合同中,是指于被保险人死亡的保险事故发生后请求和受领身故保险金的权利。<sup>②</sup>在保险理论与实务上,人们更多地是从狭义上使用保险受益权的概念。<sup>③</sup>本文仅从狭义上界定人身保险合同受益权,并以此为基础来探讨人身保险合同受益权的若干问题。

### 第一节 人身保险合同受益权的理论基础

在人身保险合同中,以投保人与受益人是否为同一人,可以划分为为自己利益的保险合同和为第三人利益的保险合同。为自己利益的人身保险合同,投保人为支付保险费的义务人,同时享有保险金给付请求权,符合权利义务相一致的原则。而为第三人利益保险合同,则由投保人以外的其他人享有保险金给付请求权,他除了法定义务外,不承担保险合同上的义务,却享有保险合同上的利益。这种受益权制度的确立存在一个理论基础,即第三人利益合同理论。

#### 一、第三人利益合同理论

传统理论认为,合同是两个或两个以上特定的当事人之间达成的协议。该协议仅在合同当事人之间发生法律效力,除合同当事人之外,其他任何人均无权享有合同上的权利,也不必承担合同上的义务,这就是合同的相对性原则。合同的相对性原则包含两层含义,“其一是,除合同的当事人外,任何其他的人不得请求享有合同上的权利;其二是,除合同的当事人外,任何人不必承担合同上的责任。”<sup>④</sup>这一原则所体现的意思自治的私法精神为资本主义商品经济的早期发展提供了理论基础,所以它也就在意思自治倍受推崇并得以深入贯彻的过程中牢固地

---

① 扬仁寿.从财产保险利益之本质论为他人利益保险[J].法令月刊, 1995(9).44.

② [美]缪里尔.L.克劳福特,周伏平,金海军等译.人寿与健康保险[M].北京:经济科学出版社, 2000.223.

③ 王勤.人身保险合同中受益人的确定[J].建材高教理论与实践, 2000(6).40.

④ 傅静坤.二十世纪契约法[M].北京:法律出版社, 1997.153.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库